

# 民生加银量化中国灵活配置混合型证券投资基金更新招募说明书摘要

2020年第2号

基金管理人:民生加银基金管理有限公司  
基金托管人:中国建设银行股份有限公司  
二零二零年八月  
重要提示

民生加银量化中国灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“本基金”)经2016年2月5日中国证监会证监许可[2016]246号文注册。基金合同于2016年5月19日生效。

根据中国证监会2017年8月31日发布的《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》(以下简称“《流动性风险管理规定》”),对已经成立的开放式基金、原基金合同内容不符合该《流动性风险管理规定》的,应当在《流动性风险管理规定》施行之日起个月内修改基金合同并公告。根据《流动性风险管理规定》及法律法规,经与基金托管人协商一致,并报监管机构备案,民生加银基金管理有限公司对民生加银量化中国灵活配置混合型证券投资基金的基金合同进行了修改。修改后的基金合同于2018年3月23日起生效。

基金管理人以本招募说明书的形式向投资人说明基金的特性和可能存在的风险,并根据法律法规的要求向投资人披露信息,但并不表示对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证,也不表明投资于本基金没有风险。中国证监会不对基金的投资价值及市场前景等作出实质性判断或者保证。

本基金投资于货币市场基金(以下简称“基金”)是一种长期投资工具,其主要功能是分散投资,降低投资单一货币基金的净值波动率。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具,投资人购买基金,既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益,也可能承担基金投资所带来的损失。

基金在投资运作过程中可能面临各种风险,既包括市场风险,也包括基金自身的管理风险、技术风险、合规风险以及本基金额度风险等。巨额赎回风险是开放式基金所面临的一种风险,即当单个开放日基金的净赎回申请超过上一开放日基金总份额的百分之十时,投资人将可能无法赎回全部基金份额。

本基金是混合型证券投资基金,预期风险高于债券型基金和货币市场基金,低于股票型基金,属于中高预期风险且中高预期收益的基金产品。投资人应当认真阅读基金合同,招募说明书,基金产品资料概要等基金信息披露文件,了解基金的风险收益特征,根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等因素判断是否和自身的风险承受能力相适应,自主判断基金的未来表现,自行做出投资决策,并承担投资风险,并通过基金管理人或基金管理人委托的代销机构购买基金份额。

本基金的投资者范围包括中小企业私募债券,中小企业私募债券是根据相关法律法规由非上市中小企业采用公开方式发行的债券。中小企业私募债券的风向主要是指信用风险、流动性风险、市场价格风险、信用风险和偿债主体违约的风险,是中小企业私募债券最大的风险。流动性风险是由于中小企业私募债券交易不活跃导致的投资者被迫持有到期的风险。市场价格风险是由于企业市场价格(利率、汇率、股票价格、商品价格等)的不确定而带来的风险,它影响债券的实际情况。这些风险可能会给基金净值带来一定的负面影响和损失。

基金管理人承诺按照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理运用基金资产,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现,基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。

基金管理人承诺按照“买者自负”原则,在做出投资决策后,基金运营状态与基金净值变化引致的盈亏风险,由投资人自行负担。投资人有风险,投资人认购(或申购)本基金时应认真阅读本招募说明书。

本招募说明书根据2020年08月12日发布的《关于开展民生加银量化中国灵活配置混合型证券投资基金降费费率和托管费率优惠及费率调整的公告》对基金的管理费率、托管费率等费用进行更新,除非另有说明,本招募说明书所载内容截至日为2020年05月19日,有关财务数据和净值表现截止日为2020年03月31日。(财务数据未经审计)

招募说明书约定的基金产品资料概要编制、披露与更新要求,自《信息披露办法》实施之日起一年后开始执行。

## 一、基金管理人

一、基金管理人概况

名称:民生加银基金管理有限公司  
注册地址:深圳市福田区莲花街道福中三路2006号民生金融大厦13楼13A  
办公地址:深圳市福田区莲花街道福中三路2006号民生金融大厦13楼13A

法定代表人:张焕南  
成立时间:2008年11月3日

批准设立机关及批准设立文号:中国证券监督管理委员会证监许可[2008]1187号

组织形式:有限责任公司(中外合资)

注册资本:人民币叁亿元  
存续期间:永续经营

经营范围:基金募集、基金销售、资产管理与中国证监会许可的其他业务

股权结构:公司股东为中国民生银行股份有限公司(持股63.33%)、加拿大皇家银行(持股30%)、三峡财务有限责任公司(持股6.67%)

电话:010-69960030  
传真:010-88666500  
联系人:张冬梅

民生加银基金管理有限公司设有股东会、董事会、监事会;董事会下设专门委员会:审

计委员会、合规与风险管理委员会、薪酬与提名委员会、经营计划与预算委员会、投资决策委员会、风险控制委员会和产品委员会,以及设立常设部门。投资决策委员会下设权益投资委员会、固收资产条线投资决策委员会、大类资产配置条线投资决策委员会等三个资产条线投资决策委员会;常设部门包括:投资研究部、权益研究部、固收研究部、专户理财一部、客户理财二部、资产负债配置部、量化投资部、产品研发部、渠道管理部、机构一部、机构二部、电子商务部、客户服务部、交易部、监察稽核部、风险管理部、运营管理部、信息技术部、深圳管理总部、综合管理部、办公室、纪检监察室等部门。

基金管理情况:截至2020年6月19日,民生加银量化基金管理有限公司管理6只开放式基

金,民生加银品牌量化投资基金、民生加银稳健成长混合型证券投资基金、民生加

银内需增长混合型证券投资基金、民生加银景气行业混合型证券投资基金、民生加银红

利回报灵活配置混合型证券投资基金、民生加银稳健定期开放债券型证券投资基金、民生加

银转债优选债券型证券投资基金、民生加银家盈理财定期开放债券型证券投资基金、民生加

银稳健精选混合型证券投资基金、民生加银稳健定期开放债券型证券投资基金、民生加

银量化中国灵活配置混合型证券投资基金、民生加银稳健定期开放债券型证券投资基金、民生加

银稳健定期开放债券型证券投资基金、民生加银稳健定期开放债券型证券投资基金、民生加

银稳健定期开放债券型证券投资基金、民生加银稳健定期开放债券型证券投资基金、民生加